

The Development Path and Risk Prevention Mechanism of Inclusive Finance Empowered by Financial Technology

Yafeng Song

Armed Police Noncommissioned Officer School, Hangzhou, Zhejiang, 311100, China

Abstract

This article mainly introduces the development path and risk prevention mechanism of financial technology empowering inclusive finance. This article elaborates on the opportunities that financial technology brings to inclusive finance in expanding the boundaries of financial services, reducing service costs, and improving service efficiency. It analyzes innovative application models based on artificial intelligence, blockchain, and other technologies, such as precision marketing, intelligent risk control, and supply chain finance. At the same time, in-depth research has been conducted on the technological risks, credit risks, and data security risks caused by financial technology, and corresponding risk prevention and control strategies have been specifically proposed. Aiming to achieve deep integration and steady development of financial technology and inclusive finance.

Keywords

financial technology; Inclusive finance; Development path; Risk prevention and control

金融科技赋能下的普惠金融发展路径与风险防控机制

宋雅风

武警士官学校, 中国·浙江 杭州 311100

摘要

本文主要介绍了金融科技赋能普惠金融的发展路径与风险防控机制。阐述了金融科技在拓展金融服务边界、降低服务成本、提升服务效率等方面为普惠金融带来的机遇,分析了基于人工智能、区块链等技术的创新应用模式,如精准营销、智能风控、供应链金融等发展路径。同时,对金融科技引发的技术风险、信用风险、数据安全风险等进行了深入研究,并专门提出了相应的风险防控策略。旨在实现金融科技与普惠金融的深度融合与稳健发展。

关键词

金融科技; 普惠金融; 发展路径; 风险防控

1 引言

党的二十大报告强调“促进民营经济发展壮大”。2023年国务院印发《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》。2023年中央金融工作会议提出普惠金融等五大文章,进一步明确了我国推进普惠金融高质量发展的指导思想,为未来金融重点工作指明方向。传统普惠金融面临着成本高、效率低、风险大等诸多困境,难以满足广泛群体尤其是弱势群体的金融需求。金融科技凭借其先进的技术手段,能够有效突破这些瓶颈,拓宽普惠金融的服务范围,提升服务质量,促进金融资源的合理配置。因此,研究金融科技赋能下普惠金融的发展路径与风险防控机制,对于推动普惠金融的可持续发展,实现金融服务的社会价值最大化具有重要的现实意义和理论价值,有助于构建更加包容、稳定的

金融生态系统。

2 金融科技与普惠金融的理论基础

2.1 金融科技的内涵

金融科技(FinTech)是金融与科技深度融合的产物,它利用先进的信息技术手段对金融产品、服务及业务流程进行创新和优化,从而提升金融行业的效率、降低成本并拓展服务范围。

2.2 金融科技对普惠金融的作用机制

金融科技主要通过降低交易成本来推动普惠金融发展。传统金融服务的高成本使得许多小微企业和低收入群体难以获得金融服务。金融科技利用数字化手段,减少了实体网点的建设和运营成本,降低了金融服务的门槛。例如,移动支付技术使得小额支付变得更加便捷,让更多的人能够享受到金融服务。

同时,金融科技能够有效缓解信息不对称。借助大数据和区块链等技术,金融机构可以更全面、准确地获取客户

【作者简介】宋雅风(1996-),女,中国江苏徐州人,硕士,讲师,从事金融学研究。

的信息,评估其信用状况。这样一来,那些缺乏传统抵押物但信用良好的客户也能够获得金融服务,从而拓宽了普惠金融的服务对象范围。此外,金融科技还通过创新金融产品与服务模式,如推出互联网理财、供应链金融等多样化的金融产品,满足不同客户群体的金融需求,提升了普惠金融的服务质量^[1]。

3 金融科技赋能普惠金融的发展路径

3.1 量身定制,建设普惠金融业务架构

构建普惠金融业务架构需从底层设计入手,以金融科技为支撑,深度挖掘不同层次、不同领域客户的金融需求。通过大数据分析技术,对海量的用户数据进行整合与挖掘,包括用户的消费习惯、信用记录、资产状况等信息,精准描绘客户画像,从而实现客户群体的细分。针对小微企业,依据其经营特点和资金周转周期,设计灵活的小额信贷产品,满足其短期资金需求;对于农户,结合农业生产的季节性和风险性,推出具有农业保险保障的特色贷款项目,助力农业生产与发展。

在风险管控方面,运用智能风控模型替代传统的人工审核模式。利用机器学习算法对历史数据进行学习和分析,构建多维度的风险评估指标体系,能够实时监测和预警潜在的信用风险,确保普惠金融业务的可持续性发展。同时,搭建开放、灵活的业务平台,促进金融机构与各类第三方服务提供商的合作,整合多方资源,共同完善普惠金融业务生态,如与电商平台合作获取小微企业的交易流水数据,为信贷审批提供更精准的依据,实现金融服务与实体经济的深度融合。

3.2 双向发力,打造普惠金融服务体系

3.2.1 创新普惠金融产品,提升客户服务能力

一方面,利用区块链技术的去中心化、不可篡改等特性,开发基于区块链的供应链金融产品,为产业链上下游的小微企业提供高效、透明的融资解决方案。通过将核心企业的信用传递给供应链中的小微企业,有效解决了小微企业因信用不足而融资难的问题。另一方面,借助人工智能技术,打造智能投顾产品,为普通投资者提供个性化的投资组合建议,降低投资门槛,提高金融服务的可得性。

在服务模式上,从传统的以产品为中心向以客户为中心转变。通过建立客户反馈机制,利用自然语言处理技术对客户意见和需求进行实时分析,快速响应客户的问题和诉求,不断优化金融产品和服务流程,提升客户体验。例如,在线上金融服务平台中嵌入智能客服系统,能够24小时为客户解答常见问题,提供业务咨询,提高服务效率。

3.2.2 高效精准线上获客,扩展客户服务范围

在互联网时代,线上渠道成为普惠金融获客的重要途径。通过搜索引擎优化(SEO)、社交媒体营销、内容营销等数字化营销手段,提高金融机构在网络空间的知名度和曝光度,吸引潜在客户主动关注和咨询。利用大数据分析客户

在网络上的行为轨迹和兴趣偏好,精准推送符合客户需求的金融产品信息,实现精准营销,提高营销转化率^[2]。

与此同时,与互联网平台开展合作,拓展客户来源。例如,与互联网金融平台、生活服务平台等合作,共享用户流量,借助平台的场景优势,将金融服务嵌入到用户的日常生活场景中,如在电商购物平台中提供消费信贷服务,在租房平台中推出租金分期产品等,实现金融服务与场景的无缝对接,降低获客成本,扩大普惠金融的服务覆盖范围,让更多的长尾客户能够便捷地获取金融服务,推动普惠金融的广泛普及与深入发展。

4 金融科技赋能普惠金融面临的风险

4.1 技术风险

金融科技高度依赖各类技术系统,这使其面临着诸多技术风险。技术故障可能由于硬件老化、软件漏洞或系统过载等原因发生,导致金融服务中断,影响客户体验和业务正常运转。比如,在线支付平台若出现系统崩溃,将使大量交易无法完成,给商家和消费者带来经济损失。网络攻击是金融科技面临的严峻挑战,黑客可能通过恶意软件、网络钓鱼等手段入侵金融系统,窃取用户资金、篡改交易数据或破坏系统功能。此外,随着技术的快速更新换代,金融科技系统可能出现兼容性问题,新的软件或硬件与现有系统不匹配,影响系统的稳定性和协同工作能力,给金融机构带来额外的技术维护成本和业务风险。

4.2 信用风险

在金融科技环境下,信用评估模型发生了显著变化。大数据和人工智能技术的应用使得信用评估更多依赖于线上数据和算法模型,但这些模型可能存在缺陷。一方面,数据质量参差不齐,部分线上数据可能存在虚假、过时或不准确的情况,导致信用评估结果偏差^[3]。例如,一些网络借贷平台仅依据用户的社交网络数据和简单的消费记录评估信用,难以全面准确地反映借款人的真实还款能力和信用状况。另一方面,信息真实性验证难度增加,一些不法分子可能通过伪造数据、身份欺诈等手段骗取金融服务,使得违约风险上升,给金融机构带来潜在的信用损失,威胁普惠金融业务的可持续性。

4.3 数据安全风险

数据可能在收集阶段被非法窃取,如通过恶意软件攻击金融机构的客户端或数据采集设备,获取用户的个人信息和金融数据。在存储环节,如果数据存储系统的安全防护不足,黑客可能突破防线,篡改或删除数据,破坏数据的完整性和可用性。在传输过程中,数据可能被拦截和窃取,尤其是在不安全的网络环境下,如公共Wi-Fi网络。数据滥用也是一个严重问题,一些金融机构或第三方数据处理者可能未经用户授权,将用户数据用于商业推广或其他不当目的,侵犯客户隐私,引发客户信任危机,进而影响金融科技在普惠金融领域的推广和应用,阻碍普惠金融的健康发展。

5 金融科技赋能普惠金融的风险防控机制

5.1 完善监管体系与政策法规

建立健全金融科技监管框架是防控风险的基石。监管部门应整合资源,明确各监管主体的职责范围,避免出现监管空白和重叠。针对金融科技的创新性业务模式,如数字货币、智能投顾等,制定专门的法规政策,细化业务规范和准入标准。举例来说,对于数字货币交易平台,应规定其运营资质、反洗钱措施以及客户资金存管要求,确保其合法合规运营。与此同时,加强国际间的监管合作与协调,因为金融科技业务往往跨越国界,统一的监管标准和信息共享机制有助于防范跨国金融风险。监管部门还应保持对金融科技发展的动态监测,及时调整法规政策,以适应不断变化的市场环境,为普惠金融的健康发展提供稳定的制度保障。

5.2 强化技术安全保障措施

金融机构和科技企业需从多方面强化技术安全防护。第一,加密技术是保障数据安全的关键手段,应采用先进的加密算法对数据进行加密处理,无论是在存储还是传输过程中,都能确保数据不被窃取和篡改。例如,对用户的个人信息、交易记录等敏感数据进行高强度加密,使黑客即使获取数据也难以解密。访问控制机制通过设置严格的用户权限,限制只有授权人员能够访问特定的金融系统模块和数据,防止内部人员违规操作和外部非法入侵。

第二,需构建全方位数据安全防护体系。借助先进的数据加密技术,将敏感数据转化为密文形式进行存储和传输,有效防止数据在流转过程中被窃取或篡改。通过严谨的访问控制策略,精细地限定不同用户对数据的访问级别,确保只有经过授权的人员能够获取相应数据,从而从源头上杜绝非法访问的可能性。同时,运用可靠的身份鉴别机制,如多重身份验证方式,准确核实用户身份,进一步增强系统的安全性。此外,对数据进行脱敏处理,在不影响数据可用性的前提下,隐藏敏感信息,有效降低数据泄露风险,进行细致且全面的记录与监控,以便及时发现并处理任何潜在的安全漏洞或异常行为。

第三,定期进行安全审计,全面检查系统的安全漏洞和潜在风险点,及时发现并修复问题,如检查网络架构是否存在安全隐患、软件代码是否存在可被利用的漏洞等,确保金融科技系统的稳定运行和数据安全,为普惠金融业务的开展提供可靠的技术支撑。

5.3 构建智能风控模型机制

借助金融科技手段构建智能风控模型是普惠金融风险防控的关键。通过整合多源数据,如电商交易数据、社交网

络数据、税务信用数据等,运用机器学习算法对海量数据进行深度挖掘与分析,从而精准评估客户信用风险。例如,利用决策树算法对客户的消费行为、还款记录、社交活跃度等特征进行分类建模,判断其违约概率,相较于传统风控模型,智能风控模型能够更全面、动态地反映客户信用状况,有效解决普惠金融客户缺乏传统抵押物和信用记录不全的问题,降低信用风险。同时,模型具备实时监测能力,可根据客户行为的实时变化及时调整风险评级,一旦发现异常交易或潜在风险,立即触发预警机制,为金融机构采取风险处置措施争取时间,保障金融机构资产安全,确保普惠金融业务稳健发展。

5.4 完善监管科技协同机制

一方面,金融机构利用监管科技工具,如自动化合规报告系统、智能监管报送平台等,实现对业务的实时监控与合规性自查,确保各项业务活动符合监管要求,避免因违规操作引发的政策风险。另一方面,监管部门通过大数据分析、人工智能等技术,对普惠金融市场进行穿透式监管,精准识别潜在风险点和违规行为,加强对金融科技公司和金融机构的监管力度,维护市场秩序。例如,监管部门运用区块链技术构建监管数据共享平台,实现与金融机构之间的数据实时共享与交叉验证,提高监管效率,及时发现并遏制非法集资、洗钱等违法金融活动,营造健康稳定的普惠金融生态环境,促进金融科技与普惠金融良性互动发展,保障金融消费者合法权益,维护金融市场稳定与安全。

6 结语

简而言之,金融科技为普惠金融的发展注入了强大动力,但也带来了不容忽视的风险。通过深入分析其发展路径与风险防控机制,文章明确了在利用金融科技推动普惠金融发展过程中应采取的策略。在未来,随着技术的不断进步和应用的深入,金融科技与普惠金融的融合将更加紧密。需要企业持续关注技术创新带来的新机遇和新挑战,不断完善风险防控体系,加强监管协调与合作,提升金融机构和科技企业的风险管理能力,以实现普惠金融的可持续、稳健发展。

参考文献

- [1] 王小华,周海洋,程琳.中国金融科技发展:指数编制,总体态势及时空特征[J].当代经济科学,2023,45(1):46-60.
- [2] 李磊.国企金融投资风险的应对措施[J].企业观察家,2023(11):54-57.
- [2] 韩文龙,彭颖怡.平台经济金融化与金融风险治理研究[J].当代经济研究,2023(1):37-48.